

**PENGARUH PENDAPATAN, JUMLAH NASABAH, DAN  
HARGA EMAS TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN  
PT. PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN**

**2011-2018**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Ahmad Hendri Dwi Irawan**

**201510510311084**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**TAHUN 2020**

**PENGARUH PENDAPATAN, JUMLAH NASABAH, DAN  
HARGA EMAS TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN  
PT. PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-  
2018**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Derajat Gelar S-1  
Program Studi Ekonomi Syariah**



**Disusun oleh:**

**AHMAD HENDRI DWI IRAWAN**

**NIM: 201510510311084**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2020**

PENGARUH PENDAPATAN, JUMLAH  
NASABAH, DAN HARGA EMAS TERHADAP  
PENYALURAN PEMBIAYAAN PT. PEGADAIAN  
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-2018

AHMAD HENDRI DWI IRWAN  
201510510311084

Telah disetujui

Pada hari/tanggal, Kamis/ 16 Januari 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. M. Faisal Abdullah, MM.

Arif Luqman Hakim, S.E.I., M.E.

Dekan  
Agama Islam

Ketua Program Studi  
Ekonomi Syariah



M. Tohroni, M.Si

Azhar Muttaqin, M.Ag

## SKRIPSI

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi  
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang,  
pada hari/tanggal, Kamis/ **16 Januari 2020**  
dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi  
di Program Studi Ekonomi Syariah  
Universitas Muhammadiyah Malang

### Dewan Penguji:

1. Drs. M. Faisal Abdullah, MM.
2. Arif Luqman Hakim.S.E.I.,M.E
3. Dr. Rahmad Hakim, M.MA
4. Mushlikhati S.E.,M.E

### Tanda Tangan

(  )

(  )

(  )

(  )

Mengesahkan,  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Malang  
Tembakan,



Prof. Dr. Tebroni, M.Si



## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Ahmad Hendri Dwi Irawan

NIM : 201510510311084

Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan ini mennyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Skripsi dengan judul  
PENGARUH PENDAPATAN, JUMLAH NASABAH, DAN HARGA EMAS  
TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN PT. PEGADAIAN  
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-2018  
Adalah hasil karya saya dan dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian ataupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.
2. Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur plagiasi, saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
3. Skripsi ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan hak bebas royalti non eksklusif.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang 20 Januari 2020  
Yang menyatakan



(Ahmad Hendri Dwi Irawan)

## MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فَالْيَوْمَ لَا تُظْلَمُ نَفْسٌ شَيْئًا وَلَا تُجْزَوْنَ إِلَّا مَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ

Maka pada hari itu seseorang tidak akan dirugikan sedikitpun dan kamu tidak dibalasi, kecuali dengan apa yang telah kamu kerjakan.

(Qs.Yassin:54)



## ABSTRAK

Pengaruh Pendapatan, Jumlah Nasabah, Dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan PT. Pegadaian syariah Di Indonesia Tahun 2011-2018; Ahmad Hendri Dwi Irawan; 201510510311084; Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang.

Pegadaian syariah akan dipengaruhi oleh kondisi internal dan kondisi eksternal dalam menentukan jumlah penyaluran pembiayaan gadai syariah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pendapatan, jumlah nasabah, dan harga emas terhadap penyaluran pembiayaan pada PT. Pegadaian Syariah di Indonesia 2011-2018. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif inferensial adalah penelitian yang dilakukan dengan cara pencatatan dan penganalisaan dan hasil penelitian secara eksak dengan menggunakan perhitungan statistik. Sample dalam penelitian ini adalah laporan keuangan triwulanan PT. Pegadaian Syariah di Indonesia tahun 2011-2018. variabel dependen penelitian ini adalah penyaluran pembiayaan dan variabel independen meliputi: pendapatan, jumlah nasabah, harga emas. hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pendapatan dan jumlah nasabah berpengaruh terhadap pembiayaan pada PT. Pegadaian Syariah tahun 2011-2018 dengan nilai signifikan sebesar 0,000 dan 0,045. Harga emas tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan pada PT. Pegadaian Syariah di Indonesia tahun 2011-2018 dengan nilai signifikan sebesar 0,257.

**Kata kunci:** Pendapatan, Jumlah Nasabah, Harga Emas Dan Penyaluran Pembiayaan,

## ABSTRAK

*Influence of Revenue, Number of Customers, and Gold Price on Financing Distribution of PT. Pegadaian syariah in Indonesia 2011-2018; Ahmad Hendri Dwi Irawan; 201510510311084; Sharia Economics Study Program, Faculty of Islamic Studies, University of Muhammadiyah Malang.*

*Islamic pawnshop will be influenced by internal conditions and external conditions in determining the amount of distribution of Islamic pawn financing. The purpose of this study was to determine the effect of income, number of customers, and the price of gold on the distribution of financing at PT. Islamic pawnshop in Indonesia 2011-2018. This type of research uses a quantitative inferensial research approach is research conducted by recording and analyzing and the exact results of research using statistical calculations. Example in this study is the quarterly financial statements of PT. Pegadaian Syariah in Indonesia in 2011-2018. the dependent variable of this research is the distribution of financing and independent variables include: income, number of customers, the price of gold. The results of this study indicate that the income and number of customers influences the financing of PT. Pegadaian Syariah for the year 2011-2018 with significant values of 0,000 and 0.045. the price of gold does not affect the distribution of financing to PT. Pegadaian syariah in Indonesia in 2011-2018 with a significant value of 0.257.*

**Keywords:** income, number of customers, the price of gold and distribution of financing,





## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas berkat, rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PENDAPATAN, JUMLAH NASABAH, DAN HARGA EMAS TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN PT. PEGADAIAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-2018”** tepat waktu untuk memenuhi salah satu syarat mencapai gelar sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang.

Dalam penyusunan skripsi ini saya banyak mendapatkan bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan ini saya hendak mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Fauzan M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Prof. Dr. Tobroni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Azhar Muttaqin, M.Ag selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Malang yang memberikan dukungan selama proses penyelesaian skripsi.
4. Bapak Drs. M.Faisal Abdullah, MM selaku dosen pembimbing 1 dan bapak Arif Luqman Hakim, M.E.I selaku dosen pembimbing 2 yang meluangkan waktu dan membimbing dengan sabar, memberikan arahan dengan baik sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak/ Ibu Dosen Ekonomi Syariah yang telah membagi ilmu selama proses perkuliahan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap dosen-dosen Fakultas Agama Islam beserta staff-staff tata usahanya.

7. Bapak Abdur rahman dan ibu misti serta keluarga lainnya yang telah memberikan semangat, dukungan moral dan material serta do'a nya.
8. Teman-teman tercinta Zainuddin S.E, Imaddudin Basyarahil S.E, Mifta Aji Zakaria S.E, Dhedhe Agus Firmansyah S.E, Fajar S.T, Moh. Happy Zam-Zam, M. Iqbal Ibrahim S.E, Andi Azizah Izdihar S.E, Andi Muthiah Fitriani, Arief Haqiqi, Sultoni ma'arif, Rizki ayu azizah, yang telah memberi semangat, saran, serta dukungannya.
9. Fatiq, Balqias, Novalina yang telah menjadi teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi ini, dan telah bekerja sama dengan baik.

Saya menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari hasil yang sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat saya harapkan demi kesempurnaan penulisan skripsi ini, dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Malang, 14 Januari 2020

Penulis

Ahmad Hendri Dwi Irawan

## DAFTAR ISI

|  |     |
|--|-----|
| LEMBAR PERSETUJUAN.....                              | 1   |
| SURAT PENYATAAN.....                                 | v   |
| MOTTO.....   | vi  |
| ABSTRAK.....   | vii |
| <i>ABSTRACT</i> .....                                | vii |
| KATA PENGANTAR.....                                  | ix  |
| BAB I.....   | 1   |
| PENDAHULUAN.....                                     | 1   |
| 1.1 Latar Belakang.....                              | 1   |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                             | 7   |
| 1.3 Tujuan penelitian.....                           | 7   |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                          | 7   |
| BAB II.....  | 9   |
| KAJIAN PUSTAKA.....                                  | 9   |
| 2.1 Penelitian Terdahulu.....                        | 9   |
| 2.2 Landasan Teori.....                              | 10  |
| 2.2.1 Pegadaian Syariah.....                         | 10  |
| A. Perbedaan pegadaian syariah dan konvensional..... | 12  |
| B. Dasar Hukum Pegadaian.....                        | 13  |
| C. Aspek pendirian gadai syariah .....               | 15  |
| D. Mekanisme Operasional gadai syariah (Rahn).....   | 17  |
| 2.2.2 Pendapatan.....                                | 19  |
| A. Pengertian Pendapatan.....                        | 19  |
| B. Sumber Pendapatan.....                            | 20  |
| 2.2.3 Jumlah Nasabah.....                            | 21  |
| A. Pengertian jumlah nasabah.....                    | 21  |
| 2.2.4 Harga Emas.....                                | 23  |

|  |    |
|--|----|
| A. Pengertian harga emas.....            | 23 |
| 2.2.5 Penyaluran pembiayaan.....         | 25 |
| A. Pengertian pembiayaan.....            | 25 |
| B. Tujuan Pembiayaan.....                | 27 |
| 2.2.6 Kerangka pemikiran.....            | 28 |
| 2.2.7 Hipotesis.....                     | 29 |
| BAB III.....                             | 31 |
| METODE PENELITIAN.....                   | 31 |
| 3.1 Pendekatan dan jenis penelitian..... | 31 |
| 3.2 Sampel.....                          | 31 |
| 3.3 Objek Penelitian.....                | 31 |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data.....         | 32 |
| 3.5 Metode Analisis Data.....            | 33 |
| BAB IV.....                              | 38 |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....     | 38 |
| 4.1 Profil PT.Pegadaian Syariah.....     | 38 |
| 4.2 Hasil Analisis data.....             | 41 |
| 4.2.1 Analisis Deskriptif.....           | 41 |
| 4.2.2 Uji asumsi Klasik.....             | 44 |
| 4.2.3 Analisis Berganda.....             | 47 |
| 4.2.4 Hasil Koefisien Determinasi.....   | 50 |
| 4.2.5 Hasil uji Hipotesis .....          | 51 |
| A. Uji Hipotesis I ( Uji F).....         | 51 |
| B. Uji Hipotesis II (Uji t).....         | 52 |
| 4.3 pembahasan.....                      | 54 |
| BAB V .....                              | 58 |

|                           |    |
|---------------------------|----|
| KESIMPULAN DAN SARAN..... | 58 |
| A. Kesimpulan.....        | 58 |
| B. Saran.....             | 58 |
| DAFTAR PUSTAKA.....       | 59 |
| LAMPIRAN                  |    |



## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Penyaluran Pembiayaan PT. Pegadaian Syariah Di Indonesia Tahun 2011-2018.....                            | 3  |
| Tabel 1.2 Perkembangan Pendapatan, Harga Emas, Jumlah Nasabah dan Penyaluran Pembiayaan Ranh 8 Tahun Terakhir..... | 5  |
| Tabel 4.1 Data Deskriptif.....   | 41 |
| Tabel 4.2 Uji Normalitas.....  | 44 |
| Tabel 4.3 uji Heteroskidasitas.....  | 45 |
| Tabe l 4.4 Uji Multikolinieritas.....  | 46 |
| Tabel 4.2 Uji Autokorelasi.....  | 47 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Linier Regresi Berganda.....   | 48 |
| Tabel 4.6 Hasil uji determinasi ( $R^2$ ).....   | 50 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji F.....   | 52 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji T.....   | 53 |



## DAFTAR PUSTAKA

- Ali Murtadho Muhammad Dan Dkk. *Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Pendapatan Gadai, Harga Emas, Dan Pajak Penghasilan Terhadap Penyaluran Kredit Pt. Pegadaian (Persero) Indonesia*. (Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Islam Malang, Malang)
- Anual Report Pegadaiana.2016. diakses pada 30 juni 2019
- Aziz, Mukhlis Arifin. (2013). *Analisis pengaruh tingkat sewa modal, jumlah nasabah, dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit gadai golongan C* (Studi pada PT. Pegadaian Cabang Probolinggo). Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang.
- Dewi, A. S.(2016) “Pengaruh Jumlah Nasabah, Tingkat Suku Bunga, dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit pada PT Pegadaian di Cabang Samarinda Seberang Kota Samarinda”. Akuntabel: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Vol. 13.
- Desriani, I. P. and Rahayu, S. (2013) ‘Analisis Pengaruh Pendapatan, Harga Emas Dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Perum Pegadaian Cabang Jombang,Tangerang Periode Maret 2009 – September 2011)’, Jurnal Akuntansi dan Keuangan, 2(2), pp.147–165.
- Febrian, D. (2015) ‘*Analisis pengaruh tingkat inflasi, pendapatan pegadaian dan harga emas terhadap penyaluran kredit rahn pada pt pegadaian syariah di indonesia (periode 2005-2013)*’,Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Ghozali, Imam. *"Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23"*. (Edisi 8. Semarang: Badan Penerbit Universitas Dipenogoro 2016)
- Hemnur Zuhriski. (2008).”*Analisis Pendapatan Pedagang Sayur Keliling di Kelurahan Tegallega Kota Bogor*”. Skripsi. Bogor:IPB.
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2009.
- Mankiw N Gregory.” 2006.*Pengantar Ekonomi Makro*”. Jakarta Selemba Empat.
- Marlina,Aris.2018.” *Pengaruh Pendapatan Pegadaian Dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Pada Pt. Pegadaian Syariah Di Indonesia Periode 2010-2016*”. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Muhammad Hadi, Shohikul. 2003.*Pegadaian Syariah*. Jakarta: Selemba Diniyah.

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 178 Tahun 1961. Diakses Pada 30 Juni 2019

Prabasanti, Fransiska Cicylia. (2014). *Analisis gadai emas bank syariah terhadap perolehan fee base income (studi kasus pegadaian emas bank syariah mandiri semarang)*. Tugas akhir tidak diterbitkan. Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi DIII Perbankan Syariah. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Salatiga.

Prathama, Ragarja. 2008. ' *Pengantar Ilmu Ekonomi (Mikroekonomi Dan Makroekonomi) Edisi Ketiga* ', Jakarta, Lembaga Penerbitan Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia,

Ratna Pratiwi, Vika Anggun. 2017. " *Pengaruh Pendapatan Pegadaian, Harga Emas, Dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn ( Studi Kasus Pada Pegadaia Syariah Di Indonesia Tahun 2005-2015)* ". ( Skripsi IAIN Surakarta 2017)

Romadhon, Fajar. (2015). *Analisis pengaruh kurs rupiah, harga emas dunia dan harga minyak dunia terhadap IHSG sektor pertambangan di BEI (periode tahun 2011-2014)*. Skripsi tidak diterbitkan. Fakultas Ekonomi. Universitas Wijaya Putra Surabaya.

Rizky Amelia. *Pengaruh Inflasi Dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan Rahn Pada Pt Pegadaian Syariah Di Indonesia (Periode 2006-2016)*. Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung 1440 H/2018 M

Sinarti, Titi Widiarti. *Pengaruh Pendapatan, Jumlah Nasabah, dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit pada Perum Pegadaian Cabang Batam Periode 2008-2012*. 2013.

Staton William J. (1999). *Prinsip pemasaran*. Jakarta: Erlangga.

Subagyo Dan Dkk, 2005. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKLP.

Usman, Marzuki. 1995. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: CV. Intermedia.  
*undang-undang nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan.*

Widiarti, Tri dan Sinarti. (2013), " *Pengaruh pendapatan, jumlah nasabah, dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit pada Perum Pegadaian Cabang Batam Periode 2008-2012* ". Jurnal Jurusan Manajemen Bisnis, Politeknik Negeri Batam, Batam.

Istijanto Kiat. *investasi valas, emas, saham*. (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2009)





## UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

### FAKULTAS AGAMA ISLAM

Prodi. Tarbiyah-Prod. Syari'ah-Prodi Ekonomi Syari'ah-Prodi Pend. Bahasa Arab  
Jl. Raya Tlogomas No. 246. Telp. ( 0341) 4643'8 Psw.171-173 Fax( 031) 460782  
Malang 65144

<http://www.umm.ac.id> e-mail: [fai@umm.ac.id](mailto:fai@umm.ac.id) Website: [agamaislam.umm.ac.id](http://agamaislam.umm.ac.id)

#### FORM CEK PLAGIASI LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa : AHMAD HENDRI DWI IRAWAN  
NIM : 201510510311084  
Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan, Jumlah Nasabah, Dan Harga Emas Terhadap Penyaluran Pembiayaan PT.Pegadaian Syariah Di Indonesia Tahun 2011-2018

Hasil cek plagiarism dengan turnitin

| NO | Komponen Pengecekan         | Nilai Maksimal | Hasil Cek Plagiasi (%) |
|----|-----------------------------|----------------|------------------------|
| 1  | Bab I : Pendahuluan         | 10%            | 0%                     |
| 2  | Bab II : Studi Pustaka      | 25%            | 11%                    |
| 3  | Bab III : Metode Penelitian | 35%            | 24%                    |
| 4  | Bab IV : Hasil Penelitian   | 15%            | 14%                    |
| 5  | Bab V : Penutup             | 5%             | 0%                     |

Dosen Pembimbing I

(Drs. M. Faisal Abdullah, MM)

Dosen Pembimbing II

(Arif Luqman Hakim, S.E.I., M.E)

Mengetahui ,

Kaprodi Ekonomi Syariah,

(Azhar Muttaqin, M. Ag)